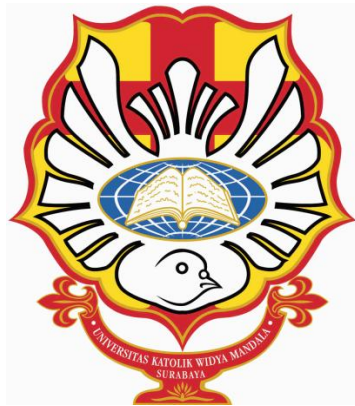


# ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIIONAL



OLEH:  
ANDRYANTO KENCANA  
3203009172

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2013

ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN  
BANK SYARIAH DAN BANK  
KONVENSIONAL

SKRIPSI  
Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

OLEH:  
ANDRYANTO KENCANA  
3203009172

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2013

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andryanto Kencana

NRP : 3203009172

Judul Skripsi : Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, Oktober 2013  
Yang Menyatakan,



(Andryanto Kencana)

# HALAMAN PERSETUJUAN

## SKRIPSI

### ANALISIS PERBEDAAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIIONAL

Oleh:

ANDRYANTO KENCANA

3203009172

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik

Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,

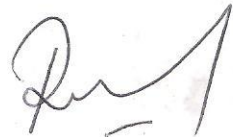


C. Bintang Hari Yudhanti, SE.,

M.Si.

Tanggal: 12 / 9 / 2013

Dosen Pembimbing II,



Ronny Irawan SE.,

M.Si., Ak., QIA., BKP

Tanggal: 16 / 9 / 13

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Andryanto Kencana, NRP 3203009172  
Telah diuji pada tanggal 16 Oktober 2013 dan dinyatakan lulus oleh  
tim penguji.


Ketua Tim Penguji:



JC. Shanti, SE., M.Si, Ak


Mengetahui,

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki, SE., MA., Ak., BAP.  
NIK. 321.03.0566

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan penyertaan-Nya sehingga penulisan skripsi dengan judul “Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun guna memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Akuntansi di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Dalam penelitian ini, peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari usaha, bimbingan, saran, kritik, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ariston Oki A.E. SE., MA., Ak., BAP selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. C. Bintang Hari Yudhanti, SE., M.SI selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan waktu dan tenaga untuk bimbingan, serta arahan yang sangat berguna dalam penulisan skripsi ini.
4. Ronny Irawan, SE., M.iL., Ak., QIA., BKP selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan waktu dan tenaga untuk

bimbingan, serta arahan yang sangat berguna dalam penulisan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan yang sangat berguna bagi peneliti.
6. Seluruh staf tata usaha Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah membantu selama proses perkuliahan dan kelancaran pengajuan skripsi.
7. Seluruh staf perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah menyediakan informasi dan fasilitas yang telah membantu selama proses perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
8. Kedua Orang tua tercinta dan terhebat, serta saudara-saudara peneliti yang telah memberikan banyak perhatian, kasih sayang, doa, dan dukungan baik secara materi maupun non materi dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
9. Teman-teman yang selalu memberikan dukungan, doa, saran, kritik, berbagi suka maupun duka dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas doa, dukungan, perhatian, tenaga, waktu, bantuan, saran, dan kritik yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari akan adanya keterbatasan dan kekurangan dalam skripsi ini, mengingat terbatasnya pengalaman dan

pengetahuan peneliti. Oleh karena itu, saran dan kritik membangun dari berbagai pihak akan penulis terima dengan lapang dada. Dengan segala kerendahan hati, besar harapan penulis agar penelitian ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat menjadi masukan bagi penelitian berikutnya.

Surabaya, Oktober 2013

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian .....	6
1.4. Manfaat Penelitian .....	6
1.5. Sistematika Penulisan .....	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1. Penelitian Terdahulu .....	8
2.2. Landasan Teori .....	11
2.3. Pengembangan Hipotesis .....	35
2.4. Rerangka Berpikir .....	39

BAB 3.	METODE PENELITIAN .....	40
	3.1. Desain Penelitian.....	40
	3.2. Definisi, Identifikasi, dan Ukuran Variabel .....	40
	3.3. Jenis Data dan Sumber Data .....	41
	3.4. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	41
	3.5. Populasi dan Sampel .....	42
	3.6. Teknik Analisis Data .....	42
BAB 4.	ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	45
	4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
	4.2. Deskripsi Data.....	45
	4.3. Analisis Data.....	48
	4.4. Pembahasan .....	51
BAB 5.	SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN ..	59
	5.1. Simpulan.....	59
	5.2. Keterbatasan.....	61
	5.3. Saran.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Ringkasan Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Saat ini.....	10
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	22
Tabel 2.3 Perbedaan Sitem Bunga dan Bagi Hasil.....	23
Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistics</i> Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	48
Tabel 4.3 Hasil Pengolahan dengan Program SPSS (uji t).....	49
Tabel 4.4 Perbandingan CAR tahun 2007-2011 .....	52
Tabel 4.5 Perbandingan NPL tahun 2007-2011 .....	53
Tabel 4.6 Perbandingan ROA tahun 2007-2011 .....	55
Tabel 4.7 Perbandingan ROE tahun 2007-2011 .....	55
Tabel 4.8 Perbandingan BOPO tahun 2007-2011 .....	56
Tabel 4.9 Perbandingan LDR tahun 2007-2011 .....	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran.....	39

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Sampel bank konvensional dan bank syariah

Lampiran 2. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 3. Hasil Uji Beda

## ABSTRAK

Bank di Indonesia secara prinsip dibedakan menjadi dua, yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan berdasarkan prinsip syariah. Perbedaan yang mendasar antara bank syariah dan bank konvensional adalah sistem dalam memperoleh laba, yaitu sistem bunga untuk bank konvensional dan sistem bagi hasil untuk bank syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membandingkan apakah ada perbedaan kinerja keuangan antara bank konvensional yang menggunakan sistem bunga dengan bank syariah yang menggunakan sistem bagi hasil. Sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia kinerja keuangan kedua bank diukur dengan menggunakan rasio CAMEL yang mengukur dari aspek modal (CAR), kualitas aset (NPL), rentabilitas (ROA, ROE, dan BOPO) dan likuiditas (LDR). Objek penelitian ini adalah bank konvensional dan bank syariah yang terdaftar di BEI. Hasil penelitian ini menemukan bahwa tidak ada perbedaan kinerja keuangan antara sistem bunga dan bagi hasil pada aspek kualitas aset, rentabilitas, dan likuiditas, namun ada perbedaan pada aspek modal. Selain itu kinerja keuangan bank konvensional lebih baik daripada bank syariah pada aspek modal berdasarkan CAR, aspek rentabilitas berdasarkan ROE, dan aspek likuiditas berdasarkan LDR. Bank syariah memiliki kinerja keuangan yang lebih baik dari bank konvensional pada aspek kualitas aset berdasarkan NPL, dan rentabilitas berdasarkan ROA, dan BOPO.

**Kata Kunci:** Kinerja keuangan bank, CAMEL, Bank Konvensional, Bank Syariah.

## **ABSTRACT**

*Banks in Indonesia are principally divided into two categories, they are banks which operate conventionally and banks which use the principal of sharia. The basic difference between the sharia banks and conventional banks is the system to gain profit. Conventional banks use interest system, and Sharia banks use sharing system. The objective of this study is to compare if there is a difference in the financial performance between conventional banks which use interest system, and sharia banks which use sharing system. Based on regulations from Bank of Indonesia, the financial performance of both banks is measured with CAMEL ratio which measures from the aspect of capital (CAR), assets quality (NPL), rentability (ROA, ROE, and BOPO), and liquidity (LDR). The objects of this study are the conventional and sharia banks which are registered in BEI. The result of this study indicates that there is no difference in financial performance between interest system and sharing system in the aspects of assets quality, rentability, and liquidity, but there is a difference in the aspect of capital. Moreover, the financial performance of conventional banks are better than sharia banks in the aspect of capital based on CAR, rentability based on ROE, and liquidity based on LDR. Sharia banks have better financial performance than conventional banks in the aspect of assets based on NPL, and rentability based on ROA and BOPO*

**Keywords:** *Financial performance of banks, CAMEL, Conventional Banks, Sharia banks*